

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 15620061151051

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

巨灾保险制度国际比较及对我国的启示

The International Comparison of Catastrophe Insurance
System and its Enlightenment to China

刘 春 华

指导教师姓名: 赵 正 堂 讲 师

专 业 名 称: 保 险 学

论文提交日期: 2 0 0 9 年 4 月

论文答辩日期: 2 0 0 9 年 月

学位授予日期: 2 0 0 9 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

巨灾风险是指由地震、台风、洪水和恐怖活动等不可抗力造成的，一旦发生会引起大量保险标的受损并可能对人类社会财富和生命安全造成非常巨大损失的特殊风险。随着人类社会经济的不断发展，巨灾风险所造成的损失也不断攀升，甚至达到仅靠一国实力所无法承受的地步。所以世界各国纷纷建立形式各样的巨灾保险制度来应对巨灾风险所带来的巨额损失。

我国是一个饱受巨灾风险蹂躏的国家。2008 年接连发生的雪灾、地震和特大旱灾给我国造成了重大损失和人员伤亡，严重影响我国社会经济的发展。这几次灾害反映出保险在我国灾害救助体系中的地位过低，凸现了加快建立巨灾保险制度的迫切性。所以我国应建立并完善巨灾保险制度，设立一道巨灾发生后的“保险屏障”。本文从对巨灾保险制度的国际比较入手，总结出各国建设巨灾保险制度的成功经验，并将这些成功经验与我国实际相结合，从而得出对我国建设巨灾保险制度的初步构想。

全文除绪论以外共分为四章。第一章，巨灾保险制度概述。本章介绍了巨灾风险、巨灾保险以及巨灾保险制度的含义，同时还对巨灾保险市场进行了博弈分析，为下文的分析准备了理论基础。第二章，各国巨灾保险制度比较分析。本章对全球运行较成功的巨灾保险制度进行了比较分析，在法制建设、模式类型、核心机构、实施方式和风险控制手段等方面得出了有益经验。第三章，我国巨灾保险制度现状分析。本章主要分析了我国农业巨灾保险、地震保险和洪水保险的现状，同时对我国巨灾保险市场进行了经济学分析，为下文提出建设巨灾保险制度的构想奠定基础。第四章，我国巨灾保险制度的初步构想。本章提出了建设我国巨灾保险制度的基本框架：构建巨灾保险制度法律体系、实行国家财政支持的费率补贴政策、构建多层次的巨灾风险分散机制和构建巨灾保险制度支持体系。

关键词：巨灾保险；制度比较；启示

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Catastrophic risk is defined as the special risk which caused by force majeure such as earthquakes, typhoons, floods and terrorist activity, once occurred it may cause many damaged insurance subject matters and may bring a very great loss to the safety of wealth and life of human society. With the continuous development of the economic, the losses caused by catastrophic risk are also rising, and the loss is too heavy to afford for a country. So the countries around the world have set up a variety of catastrophe insurance systems to deal with the risks brought about by catastrophic losses.

China often suffers from the catastrophic risks. The snowstorm, drought and earthquakes occurred in 2008 bring about significant losses and casualties to our country, which severely affected the social and economic development of our country. The several disasters reflect the position of insurance in our country's disaster aid system is too low, highlights the urgency of speed up the establishment of the catastrophe insurance system. So our country should set up and perfect a catastrophe insurance system, which means setting up an "insurance barriers" after the catastrophe happened.

This article first has an international comparison of the catastrophe insurance system, then sum up the successful experience of the countries around the world on how to build a catastrophe insurance system and make a combination to the practice of China, so as to arrive at the initial idea on the construction of the catastrophe insurance system in China.

This article has four chapters except the introduction. The first chapter: an overview of catastrophe insurance system. This chapter makes an introduction of the meaning of the catastrophic risk, catastrophe insurance, as well as the catastrophe insurance system, and also makes a game analysis of the catastrophe insurance market, which makes a preparation of the theoretical foundation for the analysis below. The second chapter: The comparative analysis of the catastrophe insurance system of countries. This chapter makes a comparative analysis of the successful catastrophe

insurance system around the world, and draws some useful experiences about the legal system, model types, the core institutions, implementation methods and risk control methods. The third chapter: The analysis of the current situation of the catastrophe insurance system in China. This article mainly makes an analysis of the agricultural insurance, earthquake insurance and flood insurance of China, and also makes an economic analysis of the catastrophe insurance system in China, which lay the foundation of the concept of the construction of the catastrophe insurance system. The fourth chapter: The initial concept of the catastrophe insurance system in China. This article puts forward the basic framework of the construction of the catastrophe insurance system in China: Building a legal system for the catastrophe insurance system; Implementing the subsidy policy supported by state finance; Building a multi-level mechanism to spread the catastrophe risks; Building a support systems for the Catastrophe insurance system.

Key Words: Catastrophe insurance; The Comparison of system; Enlightenment.

目 录

绪论.....	1
第一章 巨灾保险制度概述	12
第一节 巨灾风险、巨灾保险和巨灾保险制度的含义	12
第二节 巨灾保险制度的功能和缺陷分析	15
第三节 巨灾保险市场的博弈分析	18
第二章 各国巨灾保险制度比较研究.....	21
第一节 各国巨灾保险制度概述	21
第二节 各国巨灾保险制度的比较	28
第三章 我国巨灾保险制度的现状分析	37
第一节 我国巨灾保险制度的现状	37
第二节 我国巨灾保险市场现状的经济学分析	40
第四章 我国巨灾保险制度的初步构想	45
第一节 巨灾保险制度法律体系的构建	45
第二节 巨灾保险保费补贴	48
第三节 巨灾保险风险分散机制的构建	49
第四节 巨灾保险制度支持体系的构建	54
参考文献.....	57
致 谢.....	60

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction.....	1
Chapter I An overview of catastrophe insurance system	12
Section I The meaning of the catastrophic risk, catastrophe insurance and the catastrophe insurance system	12
Section II The functionality and defect analysis of the catastrophe insurance system	15
Section III The game analysis of the catastrophe insurance market	18
Chapter II The comparative analysis of the catastrophe insurance system of countries	21
Section I An overview of the catastrophe insurance system of countries ...	21
Section II The comparison of the catastrophe insurance system of countries	28
Chapter III The analysis of the current situation of the catastrophe insurance system in China.....	37
Section I The current situation of the catastrophe insurance system in China	37
Section II The economic analysis of the catastrophe insurance system in China	40
Chapter IV The initial concept of the catastrophe insurance system in China	45
Section I The construction of legal system for the catastrophe insurance system	45
Section II The premium subsidies for catastrophe Insurance	48
Section III The construction of mechanism for risk diversification of the catastrophe insurance system.....	49
Section IV The construction of support system of the catastrophe insurance system	54

References	57
-------------------------	-----------

Acknowledgments	60
------------------------------	-----------

厦门大学博硕士论文摘要库

绪 论

一、选题背景与意义

据瑞士再保险公司 Sigma^①杂志报道, 20 世纪 80 年代后期以来, 全球巨灾事件数量及其破坏程度都呈显著上升趋势, 仅 2008 年全球就发生 311 起巨灾事件, 因自然灾害及人为灾害死亡的人数高达 24 万人, 其中亚洲死亡人数占 98%, 经济损失高达 2690 亿美元, 保险损失高达 525 亿美元, 可以说 2008 年是一个不折不扣的巨灾年^②。

随着人口密度的上升, 巨灾事件高发区的人口呈增长态势, 再加上全球财富集中度不断提高, 使得受灾财产大大增加。因此, 单一巨灾事件造成的经济损失日益加重, 保险业遭受的损失也急剧上升(表 1), 如此巨额的损失给保险公司和再保险公司带来沉重的打击, 如 1992 年安德鲁飓风造成 210 亿美元保险损失, 按 2008 年价格计算保险损失高达 2455 亿美元, 一度造成国际再保险市场承保能力严重不足, 再保险费率奇高无比; 2005 年 8 月卡特里娜飓风造成的保险损失超过安德鲁飓风, 达到创纪录的 7130 亿美元, 全球保险业和再保险业遭受重创。由此可以得出, 单纯依靠商业保险制度无法有效转移和分散巨灾风险。

各国政府以及保险界已经取得一个共识: 要科学有效地应对巨灾风险, 必须建立一个完善的巨灾保险制度, 集合包括政府、保险公司和社会等各种力量, 最大限度地对如何应对巨灾风险做出事先安排。目前全球已经有 10 个国家和地区建立了 14 个巨灾保险基金, 取得了一定的成效。^③

^① 《Sigma》是瑞士再保险公司出版的有关全球巨灾事件统计和分析的一本权威刊物。

^② 数据源自瑞士再保险公司:《Sigma》, 2009 年第 2 期。

^③ 引自保监会副主席魏迎宁 2009 年 3 月 8 日上午在政协十一届二次会议大会上的发言。

表 1: 2001-2008 年全球巨灾保险损失情况单位: 百万美元 (按 2008 年价格计算)

时 间	事 件	国 家	保险损失
2001 年 4 月	冰雹、洪水和龙卷风	美国	2675
2001 年 6 月	热带风暴“阿利森”	美国	4382
2001 年 9 月	9.11 恐怖袭击	美国	22835
2002 年 8 月	严重洪水	英国、西班牙、 德国、奥地利等	2763
2003 年 5 月	雷暴、龙卷风、冰雹	美国	3752
2003 年 9 月	飓风“伊莎贝尔”	美国、加拿大	2548
2004 年 8 月	飓风“查理”	美国、古巴、牙 买加等	9176
2004 年 8 月	飓风“弗朗西斯”	美国、巴哈马群 岛	5866
2004 年 9 月	飓风“伊万”	美国	14680
2004 年 9 月	第十八号台风“桑达”	日本、韩国	4087
2004 年 9 月	飓风“珍妮”	美国、加勒比 海、海地等	4334
2004 年 12 月	9 级地震、印度洋海 啸	印尼、泰国等	2196
2005 年 8 月	大雨、洪水和山体滑 坡	瑞士、德国等	2340
2005 年 8 月	飓风“卡特里娜”	美国	71300
2005 年 9 月	飓风“丽塔”	美国、古巴等	11122
2005 年 10 月	飓风“威尔玛”	美国、墨西哥等	13847
2007 年 1 月	冬季风暴“基利尔”	德国、英国、荷 兰、比利时等	6328
2007 年 6 月	大雨、洪水	英国	2548
2008 年 1 月	低温雨雪冰冻灾害	中国	13
2008 年 5 月	汶川大地震	中国	36.6
2008 年 8 月	飓风“古斯塔夫”	美国、加勒比海	4000

数据来源: 瑞士再保险公司:《Sigma》, 2009 年第 2 期。

众所周知,我国是一个饱受巨灾蹂躏的国度(表 2)。据民政部统计,在 1998 年-2008 年,自然灾害带来的年均直接经济损失高达 2978.75 亿元,图 1 显示了这 11 年每年自然灾害造成的直接经济损失及政府支出情况,可以看出,与巨灾事件造成的损失相比,政府的救济可以说是杯水车薪。而且中国长期以来形成了大灾后依靠政府和社会救助的惯例和传统,如 1303 年山西洪洞 8.0 级大地震造

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库